

2004.
CHINA INDUSTRY
DEVELOPMENT REPORT

中国行业发展报告

保险业

INSURANCE
CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT REPORT

国家信息中心中国经济信息网/编著
(www.cei.gov.cn)



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

2004.
CHINA INDUSTRY
DEVELOPMENT REPORT

CEI 中国 行业发展报告

国家信息中心中国经济信息网/编著 (www.cei.gov.cn)

保险业

INSURANCE
CHINA INDUSTRY DEVELOPMENT REPORT

图书在版编目(CIP)数据

CEI 中国行业发展报告. 保险业 / 国家信息中心中国经济信息网主编.
—北京: 中国经济出版社, 2005. 1

ISBN 7-5017-6811-0

I. 中… II. 国… III. ①经济发展—研究报告—中国 ②保险业—经济发展—研究报告—中国 IV. F12②F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 003406 号

CEI 中国行业发展报告(2004)——保险业

编 著: 国家信息中心中国经济信息网

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 王振岭 余静宜(电话: 010-68359981, 68359421)

责任印制: 常 毅

封面设计: 九点工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京中科印刷有限公司

开 本: 889mm×1194mm 1/16

印 张: 11.25

字 数: 118 千字

版 次: 2005 年 3 月第 1 版 印 次: 2005 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6811-0/ F·5436

定 价: 120.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225、68369586、68346406、68309176

中国行业发展报告

中国经济信息网 WWW.CEI.GOV.CN

总 顾 问：王春正 朱之鑫 刘 鹤 吴敬琏

顾 问：(姓氏笔画为序)

马力强	石 刚	宁吉喆	方 言	文林峰	皮声浩
吕 政	江小涓	朱 民	朱明春	刘 勇	刘铁男
李 扬	李善同	李德全	罗仲伟	张维迎	陈东琪
陈 斌	易 纲	杨继朝	周大地	黄 海	黄允成
韩永文	温铁军	曹建海	程漱兰	谢家瑾	高世宪

名 誉 主 编：王长胜 杨伟民 张志强

执 行 主 编：李 凯

执行副主编：梁优彩 白仁子

编 辑 部：董筱丹 张 帅 齐 易 任 健 侯 娟 姚中秋
叶 文 李润亮 孙立明 彭云峰 王丽芳 黄翰明

特 邀 编 审：王岿然 许正斌 张春子 杨 琳 杨丹辉 徐升国
李 靖 耿志成 徐雄飞

声 明

《CEI 中国行业发展报告》(以下简称《报告》)由中国
经济信息网授权中国经济出版社独家出版。任何组织或
个人未经允许,不得将《报告》全部或其部分章节、分拆内
容复制并向外部销售、发放;不得将《报告》与其他作品汇
编后销售或分发;不得将以上所列内容在因特网或单位
内部局域网上发布。任何影响报告正常市场销售的行
为,《CEI 中国行业发展报告》版权所有者有权追究其法
律责任。

读者使用《CEI 中国行业发展报告》时,应独立做出
判断;因决策失误造成的损失,《报告》责任人概不负责。

序 言

改革开放以来,中国经济高速增长,综合国力与人民生活水平显著提高。为保持国民经济全面、协调、可持续的发展,避免出现大的起落,中央和各级政府在推动经济增长的同时,始终强调经济结构和产业结构调整的重要性和紧迫性。最近,中央经济工作会议提出,2005年要继续加强和改善宏观调控,大力推进结构调整,促进经济增长方式转变,确保经济平稳较快地发展。

为帮助有关政府部门、企业和研究机构在经济结构调整比较剧烈的时期,更准确地把握国民经济主要行业的运行现状、发展前景和投资机会,与中央经济结构调整的大方向保持一致,国家信息中心中国经济信息网组织政府部门的主管领导和相关行业的权威专家,推出了《中国行业发展报告2004》系列。它是在总结前两年报告的成功经验、充分听取专家建议和读者意见的基础上完成的最新研究成果。新报告覆盖了当前30个最重要的行业,对这些行业的供求状况、比例结构、发展趋势和存在的问题进行了深入研究,并结合国家产业政策及其调整方向,客观地评价了各行业的投资机会和商业前景。

为了满足社会各界的广泛需求,中经网从最新报告系列中精选了20种报告予以公开出版,以便让更多的读者能够分享

这些宝贵的研究成果。我相信,《中国行业发展报告 2004》系列的出版,将有助于各级政府管理部门和企业领导人在新的一年里更好地选择投资方向,防止重复建设,促进产业结构优化,提高整个社会的总体经济效益,实现国民经济的持续协调发展。



2005 年 1 月

目 录

第一章 保险业发展概述

一、保险的定义	(3)
二、保险企业的分类	(4)
三、保险业的作用与地位	(5)
(一) 保险业的作用	(6)
(二) 国际保险业的地位	(7)
(三) 我国保险业的地位	(10)
四、保险业的特点及主要影响因素	(11)
五、国际保险业的发展态势	(13)
(一) 全球保费收入止跌回升	(13)
(二) 寿险保费收入增速相对下降	(14)
(三) 工业化国家保费收入占比保持优势， 但增速缓慢	(15)
(四) 世界主要国家的非寿险保险深度强劲回升	(16)
(五) 世界主要国家的保险密度不断提高	(17)
(六) 保险公司偿付能力趋弱，抗风险能力走低	(18)
(七) 寿险业市场集中度日趋提高	(20)
(八) 寿险市场投资连结型产品发展迅速	(22)

第二章 保险业发展环境

一、保险业发展的国内环境	(27)
(一) 宏观经济运行情况	(27)
(二) 金融业运行情况	(29)

(三)人文环境和与保险相关行业的情况	(37)
二、2003 年我国保险业的政策环境	(40)
(一)产业政策	(40)
(二)准入条件	(42)
(三)管理体制	(44)
(四)投资导向	(47)
(五)宏观经济调控政策	(48)

第三章 保险市场运行情况

一、保费收入	(53)
(一)保费收入持续增加,增速下滑	(53)
(二)寿险保费收入进入新一轮增长期, 但增速减缓	(54)
(三)财产险保费收入平稳增长,增速小幅下滑	(54)
二、保险业的市场格局	(55)
(一)市场份额的国际比较	(55)
(二)国内市场格局	(57)
三、保险密度与深度	(58)
(一)保险深度的国际比较	(58)
(二)保险密度的国际比较	(59)
(三)国内保险深度和保险密度的增长	(60)
四、经济效益	(61)
(一)费用率和赔付率均呈下降趋势	(61)
(二)利润总额和总资产利润率小幅下降	(62)
(三)寿险业盈利能力下滑,财产险业盈利 能力提高	(62)
五、保险市场结构分析	(63)
(一)寿险业保费收入结构	(63)
(二)财产险业保费收入结构	(64)

(三) 寿险业供求分析	(65)
(四) 财产险业供求分析	(70)
(五) 产品创新情况	(73)
(六) 需求预测	(74)

第四章 资本运营及投资情况

一、国际保险资金运用的特点与发展趋势	(79)
(一) 资金运用多元化是基本原则	(79)
(二) 资金运用有严格的比例限制	(80)
(三) 资金运用比例随经济和保险业发展 而变化	(82)
(四) 资金运作方式日趋专业化	(83)
(五) 资金运用收益水平决定保险公司的生存	(84)
二、我国保险资金运用现状	(84)
(一) 相关法律法规	(84)
(二) 运用规模	(86)
(三) 资金运用结构	(86)
(四) 运用收益	(87)
三、存在的问题	(90)
(一) 保险资金运用渠道依然狭窄	(90)
(二) 保险资金运用结构不尽合理	(90)
(三) 保险资金运用收益率较低	(91)
(四) 投资风险管理产品创新不足	(91)
(五) 投资收益要求提高, 加大了投资风险	(92)
四、投资前景展望	(92)
(一) 制度创新将促进保险资金运用格局的 多元化	(92)
(二) 业务创新将改善投资环境, 为多元化投资创造 必要条件	(93)

- (三) 管理创新将有效分散业务风险, 提高专业化
运作水平 (93)
- (四) 技术创新将促进监管目标、监管模式的改革和
风险监控体系的建立 (94)

第五章 保险业竞争情况

- 一、寿险业竞争状况 (97)
 - (一) 总体情况 (97)
 - (二) 产品竞争 (98)
 - (三) 经营策略 (99)
 - (四) 营销方式 (100)
 - (五) 中外资公司的竞争 (101)
 - (六) 地域竞争 (103)
 - (七) 重点区域竞争 (104)
 - (八) 地区差距分析 (105)
 - (九) 寿险公司竞争力评价 (106)
- 二、财产险业竞争状况 (108)
 - (一) 总体情况 (108)
 - (二) 产品竞争 (109)
 - (三) 中外资公司的竞争 (110)
 - (四) 车险竞争 (111)
 - (五) 企业财产险竞争 (113)
 - (六) 货运险竞争 (114)
 - (七) 地域竞争 (115)
 - (八) 财产险公司竞争力评价 (116)
- 三、竞争趋势 (118)
 - (一) 竞争主体迅速增加, 竞争地域日趋广泛 (118)
 - (二) 竞争模式将向专业化方向转变 (119)
 - (三) 并购将成为增强竞争力的重要手段 (119)

(四)效益竞争、技术竞争、管理竞争和服务竞争

将成为竞争重点 (120)

第六章 2004 年保险业发展综述

一、2004 年保险业发展环境 (123)

(一)宏观经济运行情况 (123)

(二)金融业运行情况 (125)

二、2004 年法规体系与管理体制新进展 (128)

(一)行业监管与准入政策 (128)

(二)业务发展政策 (129)

(三)投融资政策 (131)

三、2004 年保险业发展概况 (132)

(一)总体概况 (133)

(二)重点地区保险业发展概况 (134)

(三)中国人民银行加息对保险业的影响 (137)

第七章 风险分析与对策

一、系统性风险将逐步增大 (143)

(一)经济周期风险较小 (143)

(二)通货膨胀风险将逐步显现 (144)

(三)利率风险增加 (144)

(四)外资进入加大利差损风险 (145)

(五)金融市场不完善加大投资风险 (145)

(六)拓宽保险投资渠道是一把“双刃剑” (146)

(七)监管风险可能增大 (146)

(八)骗赔事件开始呈现上升势头 (147)

二、寿险业风险将增加 (147)

(一)偿付能力风险 (147)

(二)利差损风险 (148)

(三) 资产负债匹配风险	(148)
(四) 投资风险	(149)
(五) 产品结构风险	(150)
(六) 定价与设计风险	(151)
(七) 信誉风险	(151)
三、财产险业结构性风险逐步增大	(152)
(一) 承保风险	(152)
(二) 产品结构风险	(152)
(三) 竞争风险	(153)
四、防范风险措施	(153)
(一) 通过推进保险业发展化解风险	(153)
(二) 完善监管机制	(154)
(三) 发挥行业协会信息交流和自律职能	(155)
(四) 建立寿险公司风险管理体系	(155)
(五) 拓宽投资渠道	(156)
(六) 鼓励产品创新	(156)
(七) 加快信息化建设	(156)

图表目录

表 1	1990~1998 年七国集团各国各类非银行金融机构金融资产年均增长率	(10)
表 2	1952~2001 年美国各类金融机构金融资产份额	(10)
表 3	1992~2003 年我国保险业资产总额占金融资产总额比例变化	(11)
表 4	2000~2002 年世界寿险和非寿险业发展情况	(14)
表 5	1999~2002 年工业化国家和新兴工业化国家保险业发展情况	(15)
表 6	2000~2002 年工业化国家和新兴工业化国家寿险与非寿险增速对比	(16)
表 7	1975~2002 年世界主要国家寿险保险深度变化趋势	(17)
表 8	1975~2002 年世界主要国家非寿险保险深度变化趋势	(17)
表 9	1975~2002 年世界主要国家保险密度变化情况	(18)
表 10	1999 年亚洲各国(地区)寿险业和非寿险业集中度	(21)
表 11	2003 年中国人民银行资产负债表	(31)
表 12	1982~2000 年我国人口老龄化率变动情况	(38)
表 13	2001~2050 年我国人口老龄化率变动预测	(38)

表 14	2002 年世界主要国家保费收入及其市场份额的 国际比较	(55)
表 15	2002 年世界主要国家寿险和非寿险保费收入及其 市场份额	(56)
表 16	2002 年世界主要国家保险深度国际比较	(59)
表 17	2002 年世界主要国家保险密度国际比较	(60)
表 18	2002~2003 年我国保险业利润变化情况	(62)
表 19	2001~2003 年人身险各险种保费收入结构 变化	(63)
表 20	2001~2003 年传统险和新型险种结构变化	(64)
表 21	2002~2003 年财产险各险种市场份额变化	(65)
表 22	2001~2003 年寿险业各险种同比增速对比	(66)
表 23	2002 年各地区平均保费收入和平均保险 密度比较	(69)
表 24	2003 年我国各地区平均寿险保费收入情况	(69)
表 25	2003 年我国各地区寿险保费收入方差分析	(70)
表 26	2001~2003 年财产险各险种同比增速变化	(71)
表 27	2003 年我国各地区平均财产险保费收入情况	(72)
表 28	2003 年我国各地区财产险保费收入方差分析	(72)
表 29	1999 年美国保险公司一般账户投资组合和 2000 年澳大利亚联邦银行保险资产组合	(80)
表 30	部分国家保险资金运用方式的比例限制	(81)
表 31	美国、日本、韩国、中国台湾保险资金运用 结构变动情况	(83)
表 32	2000 年美国大型寿险公司资产管理情况	(84)
表 33	2001~2003 年我国保险资金运用余额及 资金运用率	(86)
表 34	2001~2003 年我国保险资金运用收益率	(89)
表 35	2001~2003 年主要寿险公司市场份额变化	(98)

表 36	2003 年主要寿险公司各险种市场份额对比	(99)
表 37	2003 年主要寿险公司各地区销售收入占公司总销售 收入比例	(103)
表 38	2003 年主要寿险公司各地区市场份额	(104)
表 39	2003 年寿险业保费收入排名前六位的地区与 西部地区差异比较	(106)
表 40	2002~2003 年主要财产险公司市场份额变化 ...	(109)
表 41	2003 年主要财产险公司业务结构	(110)
表 42	2003 年中外资财产险公司业务结构比较	(111)
表 43	2002~2003 年主要财产险公司车险费率比较 ...	(113)
表 44	2002~2003 年主要财产险公司企业财产险 费率比较	(114)
表 45	2002~2003 年主要财产险公司货运险费率 比较	(115)
表 46	2000~2002 年主要财产险公司保费收入的 地域构成	(115)
表 47	2004 年 12 月保险业运行主要数据	(134)
表 48	2000~2003 年我国寿险业投资收益率变化表 ...	(149)
表 49	1999~2002 年中国先进寿险公司与 国际大型保险公司赔付率和费用率对比	(151)
表 50	2000~2003 年财产险主要产品占保费总收入的 比例变化	(153)
图 1	1970~1998 年七国集团各国银行债权份额 占 GDP 比例变化	(7)
图 2	1970~1998 年七国集团各国非银行金融机构债权份额 占 GDP 比例	(8)
图 3	1990~1999 年 OECD 国家各类非银行金融机构 金融资产分布情况	(9)

图 4	1990~1999 年 OECD 国家各类非银行金融机构金融资产年均增长率	(9)
图 5	1970~2002 年世界寿险、非寿险保费收入占比变动趋势	(14)
图 6	1990~2002 年世界主要国家非寿险公司边际偿付能力	(19)
图 7	1999~2002 年世界主要国家寿险业资本金情况 ...	(19)
图 8	1999~2003 年美国非寿险业公司评级比例	(20)
图 9	澳大利亚金融服务业 1999~2011 年预计复合增长率	(23)
图 10	2001~2003 年我国货币供应量增速与货币流通速度	(30)
图 11	2001~2003 年我国贷款增长率和 GDP 增长率 ...	(32)
图 12	1999~2003 年我国金融机构外汇存贷款增速	(33)
图 13	2002~2003 年我国金融市场利率走势	(35)
图 14	2003 年中国股票市场月成交量及上证综指变动情况	(36)
图 15	2003 年上证 A 股月度市盈率与换手率情况	(36)
图 16	2003 年月度国债指数与成交量	(37)
图 17	1999~2003 年保费收入同比增长情况	(55)
图 18	1994~2003 年我国寿险和财产险市场份额	(57)
图 19	1999~2003 年我国保险深度和保险密度	(61)
图 20	2002~2003 年寿险业各销售渠道销售占比	(67)
图 21	2003 年寿险业三大销售渠道销售额同比增长速度	(67)
图 22	2001~2003 年保险资金投资结构	(87)
图 23	2001~2003 年主要投资品种投资收益率贡献分析	(89)
图 24	2003 年中资寿险公司和外资寿险公司	